Licenciatura en **Contaduría** y **Finanzas Públicas**

1er semestre

Módulo 1

Planeación y educación financiera personal

Unidad 1

Plan de vida y carrera

Contenido








Índice

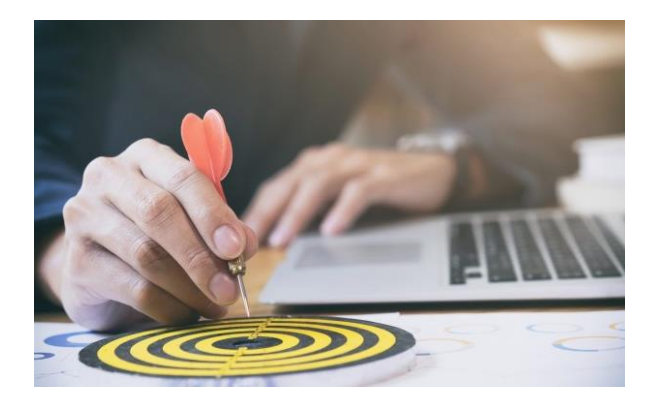


Unidad 1. Plan de vida y carrera

En esta primera unidad del Módulo 1 reflexionarás sobre aspectos relativos a tu situación como individuo, tendrás que responder a cuestiones de tu vida que hacen referencia al pasado, presente y futuro, específicamente en torno a antecedentes personales, familiares y de finanzas personales (ingresos, egresos, activos, pasivos, patrimonio, etc.), así como expectativas y anhelos que te permitan ubicar tus condiciones personales y socioeconómicas para establecer un plan o proyecto de vida en el contexto actual. Realizar un análisis a nivel personal te ayudará a visualizar la importancia de aplicar la planeación y previsión individual para que posteriormente, durante el estudio de la carrera en Contaduría y Finanzas Públicas, puedas aplicar los conocimientos adquiridos en el ámbito empresarial, organizacional e institucional.

Para elaborar una planeación en cualquiera de las esferas del plan de vida y carrera, es importante el establecimiento de metas y objetivos a corto, mediano y largo plazos, porque debes definir cuándo y para qué quieres alcanzar lo que planeas.

De acuerdo con principios de la planeación estratégica, se requiere establecer distintas estrategias que puedan llevarte a alcanzar el éxito de lo establecido, tanto en este plan como en todos los contextos, ya sea como persona física o como integrante de una persona moral o institución gubernamental.



Tomada de Freepik.es

¿Cómo se logra implementar un plan de vida y carrera? Es importante que al elaborar tu plan de vida y carrera este sea factible y alcanzable con los recursos (humanos, técnicos, financieros, materiales, intelectuales, tiempo, etc.) que dispones.

De acuerdo con el organizador cognitivo del problema eje del Módulo 1, lo anterior, te lleva a analizar el área referente al *Plan de vida y las condiciones sociales y económicas* que impactan en su construcción y realización. Para elaborar dicho análisis, será necesario que consideres los aspectos



básicos de la administración, el proceso de planeación, la administración por objetivos, la administración estratégica (misión, visión y valores); en la realización de las actividades de aprendizaje.

Bienvenido(a) a la Unidad 1.



Autoconcepto

"La planeación de vida parte de la revisión y actualización de la imagen que uno tiene de sí mismo" (Casares y Siliceo, 2013).

En relación a la afirmación anterior, es importante que las personas no importando su sexo o edad reflexionen sobre sí mismas, por ejemplo, en torno a su situación personal, familiar, social, profesional, laboral y la financiera-económica.



Diversos autores sugieren que cada individuo debe tener un espacio de reflexión que les permita identificar entre otras cosas, quiénes son, cuáles son sus valores, qué personas son parte de su vida, qué es lo que tienen y poseen, no solo referente a lo material, sino en todos los aspectos de su vida; a partir de ello establecer su autoconcepto.

Pero, **¿qué es el autoconcepto?** Algunas definiciones, son las siguientes:

- Una valoración de los méritos que expresan las personas hacia sí mismas en las actitudes (Coopersmith 1967).
- Se refiere a un grupo de creencias sobre sí mismo que se captan en la percepción social y resulta de los procesos de autoevaluación (Ames, 1975).
- Es la imagen que tenemos de nosotros mismos, el cuadro total de nuestros rasgos y capacidades. Describe lo que conocemos y sentimos acerca de nosotros y dirige nuestras acciones (Harter, 1996).
- Un sistema de creencias que el individuo considera verdaderas respecto de sí mismo, resultado de un proceso de análisis, valoración e integración de la información derivada de la propia experiencia y la retroalimentación de otros significados. El autoconcepto, la autoestima y la percepción son tres conceptos fuertemente relacionados entre sí. (González-Pienda, Núñez, González Pumariega y García, 1997).



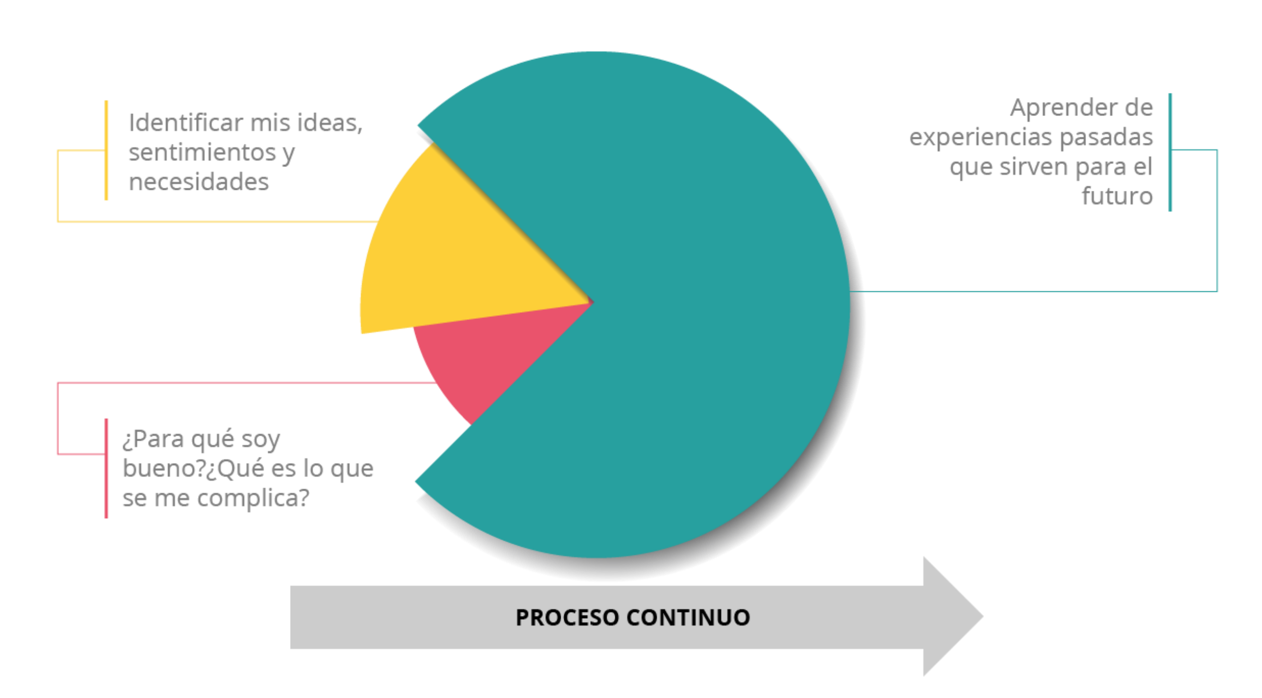
A partir de las definiciones anteriores, es posible deducir que el autoconcepto es una descripción que las personas hacen de sí mismas, y que este concepto cambia dependiendo de las circunstancias y las influencias.

Como se menciona en una de estas definiciones, el autoconcepto y la autoestima están íntimamente ligados, esto se debe a que la autoestima se basa en el autoconcepto, y de ella se desprende la valoración que las personas hacen de sí mismas en relación con lo que piensan acerca de sí, los sentimientos que tienen y la forma en la que actúan en relación con lo que sienten y lo que son.



Imagen del yo mismo.

La construcción del autoconcepto implica un proceso continuo de autoconocimiento, en el que cada persona debe identificar sus fortalezas y debilidades, así como sus cualidades y sus defectos.





El autoconocimiento permite que las personas sean capaces de describir la forma en la que se perciben a sí mismos (¿cómo me veo?), reconocer sus características (a partir de la auto-observación) y definir cómo se valoran (autoestima) con base en ello. Todo lo anterior permitirá construir el concepto.

Una vez que las personas llegan al autoconocimiento están en posibilidad de definir su autoconcepto, es decir, quién se es realmente, lo cual moldeará su conducta a partir de sus valores, actitudes y creencias; lo anterior significa que la forma en la que una persona actúa depende de cómo se percibe a sí misma.

El autoconcepto implica responder las preguntas básicas del Yo:

- ¿Quién soy?
- ¿Por qué estoy aquí?
- ¿Quiénes son todos los que me rodean?

Realizar este ejercicio de reflexión permite a una persona reconocerse y saber quién es, qué hace y cómo lo hace, es decir, identificar su **autoconcepto** y a partir de ello saber con certeza lo que realmente quiere *ser, hacer* y hasta *dónde quiere llegar* en su vida en sus diferentes etapas, de tal manera que identifique metas y objetivos.



Plan de vida

"Para tener una vida feliz, debes trazarte una meta no en función de una persona ni de un objeto"
Albert Einstein

El plan de vida y carrera es una **herramienta** que permite al individuo dimensionar y conceptualizar su desarrollo humano, familiar, social, profesional, laboral y financiero, que tiene como función principal propiciar en el individuo la necesidad de dar un orden a su vida y una visión de su futuro a partir de las metas y objetivos que él mismo establezca.

En concordancia con lo anterior, Casares y Siliceo (2013), describen a la **planeación de vida y carrera** como la actitud de conocerse así mismo, de detectar las fuerzas y debilidades, proyectar el propio destino hacia el funcionamiento pleno de las capacidades, motivaciones y objetivos de la vida personal, familiar, social y de trabajo. Asimismo, afirman que se trata de una actitud prioritaria que no debe limitarse a eventos, instrumentos o momentos de reflexión, sino que constituye un proceso permanente y acumulativo de autoconocimiento, educación y evaluación.

En esencia, todas las personas deberían elaborar un proyecto de vida, lo cual requiere de un **proceso sistematizado de planeación** en donde el individuo reconoce su misión, lo que le permite dar un orden a su vida a través del establecimiento de objetivos, metas y estrategias, así como del análisis de factibilidad y de los recursos con los que se cuenta.

Si analizas con detalle lo anterior, te podrás dar cuenta que el planear tu vida te lleva a conocerte mejor, identificar quién eres y quién quieres ser, comprender tu entorno social, conocer tus expectativas, y tener un plan acción a partir del cual tomar decisiones. Pero, para lograrlo deberás realizar un seguimiento directo de lo planteado, contrastando lo llevado a cabo con los resultados obtenidos.



Conocerte mejor	¿Quién eres? y ¿quién quieres ser?
Comprender tu entorno social	¿Dónde estás ubicado? ¿Cuáles son tus necesidades, oportunidades y limitaciones en relación con tu entorno?
Conocer tus espectativas	¿Para qué estás aquí? ¿Cual es el propósito de tu vida? ¿Qué contibución quieres dar en tu paso por el planeta Tierra?
Tomar decisiones	Definir objetivos de vida a largo plazo y para el futuro inmediato. Elegir una opcupación congruente con lo que eres y quieres.
Tener un plan de acción	Tener un plan, estrategias, actividades y uso eficaz del tiempo - vida.
Hacer un seguimiento	Registrar avances contra tus objetivos propuestos

Importancia de planear tu vida y carrera. Fuente: Acosta M. E., 2011.

De acuerdo con el diagrama anterior, el proyecto de vida permite a cada persona planear su vida a futuro, y le da la oportunidad de vivir de acuerdo a esa planeación tomando las mejores decisiones. Al respecto, un **proyecto de vida** puede definirse como:

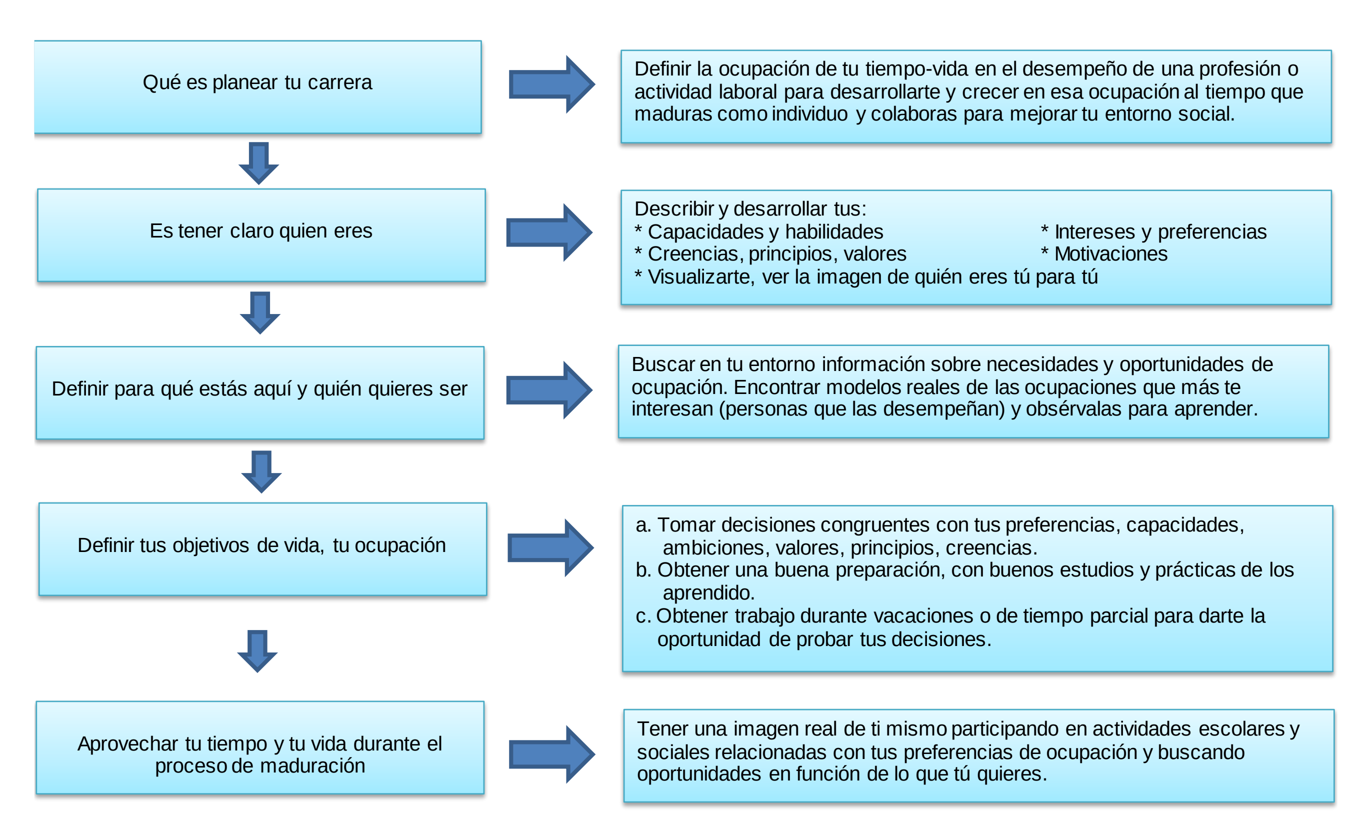
> […] la conjugación de aspectos personales y sociales, puestos en un esquema de futuro inmediato o mediato, con el fin de vislumbrar y hacer posible la realización personal y profesional, se basa en el derecho de toda persona a la libertad y al desarrollo integral de su personalidad; está constituido por metas, propósitos, y sueños; lo que la persona disfruta hacer y la posibilidad de hacerlo (*Programa Nacional Escuela Segura*, 2010. p. 164).

Resulta innegable que el plan de vida permite facilitar por un lado el autoconocimiento y los avances en la implementación de proyectos personales, profesionales, familiares, entre otros; aunque cabe



señalar que, en las diferentes etapas de la vida los proyectos van cambiando de acuerdo a diversas situaciones y condiciones.

Ahora bien, el **plan de carrera**, es una parte muy importante del plan de vida, porque en él va implicada la importancia de la formación profesional, lo cual exige la elección de una carrera afín al plan de vida, pero también afín a los gustos, expectativas, e inclusive a los conocimientos, destrezas y habilidades que posee cada persona; es decir, para dicha elección se ha de considerar el capital intelectual y experiencias, ya que ambos servirán de andamio para facilitar el desarrollo de nuevos conocimientos y competencias. De esta manera el plan de carrera te permite y te ayuda a definir la ocupación de tu tiempo-vida en el desempeño de la profesión, tener claro que es lo que quieres, conseguir, por qué te interesa ser determinado profesionista, definir tus objetivos de profesión alineados con los del plan de vida, asimismo aprovechar tu tiempo y vida para lograr los proyectos que te planteas.



Planear tu carrera. Fuente: Acosta M. E., 2011.

Al planear tu carrera es importante que consideres la inversión de tiempo de vida que te tomará lograr este proyecto, pues influyen la duración que tenga el estudio de la profesión que hayas elegido y,



posteriormente, el tiempo que te tomará adquirir experiencia e insertarte en el ámbito laboral. Por ello, es necesario que al momento de elegir tu profesión tengas bien identificadas tus capacidades, habilidades, intereses, principios, valores y que te visualices como el profesionista que te gustaría ser, en ámbitos como: prestigio, remuneración económica, nivel de desarrollo y crecimiento profesional: puesto, etcétera.

La **relación tiempo-vida** es esencial para el logro de tu plan de vida y carrera, se refiere a todo aquello que haces con tu vida y de manera particular con tu tiempo, por ello se considera que planear tu vida es planear tu tiempo.

Cuando al elaborar un plan de vida se establece una visión de futuro, es decir, cómo te ves o te proyectas tanto en lo personal como en lo profesional y en todas las esferas o ámbitos de la vida, implícitamente estás haciendo alusión a la **visión**, un elemento que pertenece a la **planeación estratégica**, cuyos principios señalan que: planeas, estableces metas y objetivos, y finalmente determinas estrategias y acciones para lograr lo planeado. Esto se ilustra en el siguiente diagrama:

Planeación estratégica aplicada al plan de vida y carrera. Fuente: Basado en Acosta M. E., 2011.



Al realizar o elaborar tu plan de vida y carrera es recomendable que tengas presente y bien definidas tus necesidades, deseos, prioridades, gustos, etc., así como, un nivel de autoestima que te permita tener la voluntad, motivación y decisión para alcanzar lo que te propongas. También es necesario tener en consideración la salud física, psicológica, emocional, mental, para que se garantice tener la energía y concentrarla en alcanzar los objetivos y metas planteados.

En relación a lo anterior, Abraham Maslow uno de los exponentes de la Administración y precursor de la escuela neo-humano relacionista, propone un análisis de las necesidades del individuo y las organiza de forma piramidal, ubicando en la punta las necesidades de tipo superior, como se observa en el siguiente esquema:

Autorrealización
moralidad, creatividad, espontaneidad, falta de prejuicios, aceptación de hechos, resolución de problemas
Reconocimiento
autorreconocimiento, confianza, respeto, éxito
Afiliación
amistad, afecto, intimidad sexual
Seguridad
seguridad física, de empleo, de recursos, moral, familiar, de salud, de propiedad privada
Fisiología
respiración, alimentación, descanso, sexo, homeostasis

Las necesidades con base a la pirámide propuesta por Abraham Maslow, son:

- **Necesidades fisiológicas.** Integran la etapa básica de la pirámide ya que son prioridades físicas que el individuo necesariamente debe satisfacer y que se encuentran relacionadas con



su supervivencia. Dentro de éstas se encuentran: la alimentación, la ingesta de líquidos para saciar la sed, el descanso, la respiración, el sexo.

- **Necesidades de seguridad.** Una vez satisfechas las necesidades fisiológicas, el individuo buscará satisfacer las necesidades de seguridad, que implican la conservación de un confort para la persona, como el contar con una casa, bienes, empleo y aquellas condiciones que le permitan garantizar una estabilidad en su modo de vida.
- **Necesidades afiliación.** Estas tienen relación directa con la necesidad del ser humano de ser aceptado en los distintos grupos tanto en aspectos afectivos y de participación. Dentro de estas necesidades se encuentran: el afecto familiar, el amor y comprensión de la pareja, el cariño de los hijos, la amistad y comunicación con los compañeros en el ámbito escolar, laboral, profesional, social, entre otros.
- **Necesidades de reconocimiento.** Conocidas como las necesidades de la autoestima. El individuo debe sentirse apreciado y reconocido por su prestigio personal, laboral, profesional, económico; así como poder destacar dentro de su ámbito social; esta etapa permite que la persona se valore y respete a sí misma.
- **Necesidades de auto-superación.** También se le conoce como de **autorrealización**, que se convierten en el ideal para cada individuo. En este nivel el individuo requiere trascender, dejar huella, realizar su propia obra y desarrollar su talento al máximo.

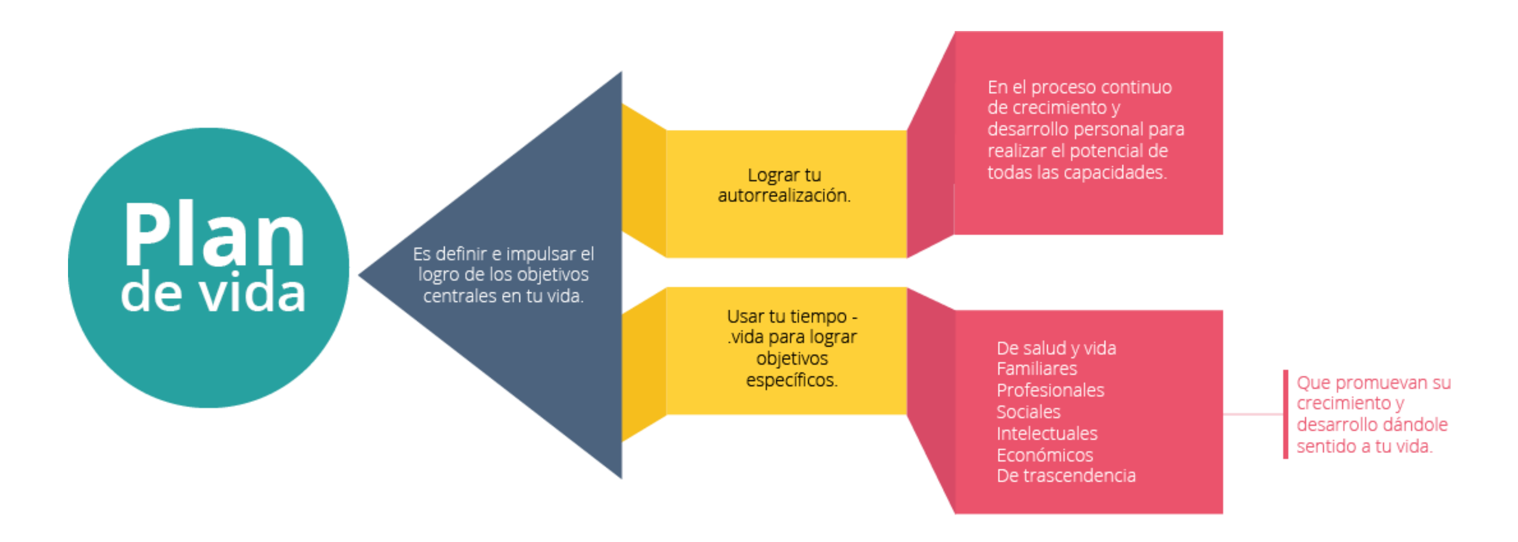
De acuerdo con el autor, cada individuo transita por cada uno de los niveles, de tal manera que cada vez persigue mayores satisfactores, guiarse a partir de estas, le permite orientar el logro de sus objetivos y metas a corto, mediano y largo plazo. De ahí la importancia de la teoría de A. Maslow en la construcción de un plan de vida y carrera, pues cada persona tiene distintas necesidades y las satisface de distintas maneras, por ello se dice que el plan de vida es personal, intransferible y único.

Considerando lo que plantea la pirámide de necesidades, resulta importante que, al realizar un plan de vida y carrera, este no se limite a las necesidades fisiológicas y de seguridad, sino que visualice todos los niveles de necesidades y los integre.



1.1.1. Esferas del plan de vida

¿Sabes qué significa planear tu vida?, de acuerdo con Acosta (2011), se trata de definir dos objetivos centrales en tu vida, enfocados primero en tu **autorrealización** como persona, es decir, ese proceso continuo que tiene relación directa con tu desarrollo y crecimiento; y segundo, utilizar el **tiempo de vida** para ir logrando objetivos específicos, tales como los de salud y vida, los familiares, los profesionales, los sociales, los intelectuales, los económicos entre otros.



¿Qué significa planear tu vida? Adaptado de Acosta M. E., 2011.

El individuo tiene una serie de funciones y objetivos que cumplir en diferentes ámbitos o esferas de la vida, por ejemplo, el personal, el familiar, el profesional y el laboral, en cada uno de los cuales, tiene objetivos muy particulares que debe alcanzar para realizarse de forma integral. Partiendo de los objetivos particulares de cada esfera, se deben también establecer las estrategias y acciones específicas, que lleven a su cumplimiento en tiempo y forma; así, por ejemplo:

- Al pensar en la **esfera personal**, el individuo debe identificar anhelos y sueños que cumplir, tales como: tener amigos, pertenecer a algún grupo o club, practicar alguna religión, viajar, entre otros.
- En la **esfera familiar** que se refieren cuestiones como: permanecer solteros o casarse, tener hijos o no, la relación que se desea tener con padres, hermanos, tíos, parientes consanguíneos, y no consanguíneos (políticos), etcétera.



- En cuanto a la **esfera profesional o de carrera**, se pueden relacionar aspectos como el nivel de estudios que desea obtener, la profesión que quiere ejercer, estudiar un posgrado o no, continuar actualizándose en su disciplina, tener el reconocimiento de los profesionistas en su área, entre otros.
- En cuanto a la **esfera laboral**, el individuo pudiera perseguir una mejor posición en su empleo, buscar incorporarse a otra organización, obtener mejor sueldo, comenzar su propio negocio, expandirlo, cerrarlo, etcétera.

Los aspectos o esferas mencionados anteriormente, son solo un ejemplo de lo que el individuo debe contemplar e incluir dentro de su plan de vida y carrera, ya que además existen algunos otros aspectos como lo social y lo económico - financiero, que también influyen. De tal manera que el plan de vida y carrera es una herramienta que permite **organizar y administrar los recursos** de los que dispone un individuo para el logro de los objetivos y metas establecidas.



Aspectos que se deben considerar en el plan de vida y carrera.



1.3. ¿Cómo elaborar un plan de vida?

La **planeación** se trata de un proceso que conduce naturalmente a la toma de decisiones, en cualquier ámbito en el que se aplique. Por tanto, permea diferentes áreas y aspectos de la vida así, por ejemplo, se planea el desarrollo de un proyecto personal, una empresa o inclusive de un país; y resulta evidente que se trata de un elemento esencial cuando existe una meta u objetivo que se pretende alcanzar.

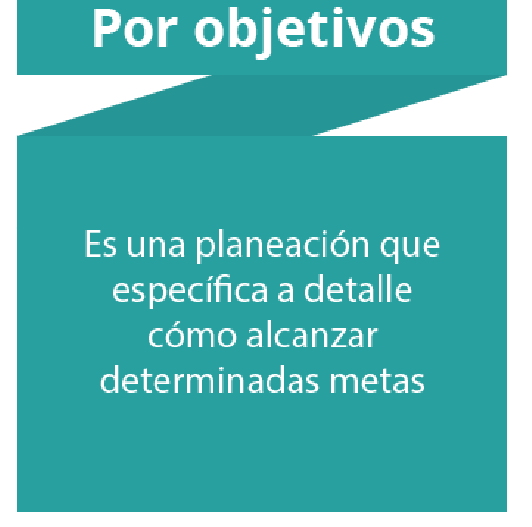
De acuerdo con lo anterior, la planeación es un **proceso** que supone tomar decisiones a partir del análisis de varias opciones disponibles, que comprende el análisis de una situación, el establecimiento de objetivos, la formulación de estrategias que permitan alcanzarlos y el desarrollo de planes de acción que señalen cómo realizar dichas estrategias. En otras palabras, determina dónde está una persona, empresa u organización; establece a dónde quiere ir; señala qué debe hacerse para llegar ahí, y cómo hacerlo.

En cuanto a su alcance, la planeación se puede clasificar en:

- **Estratégica:** es una planeación global y general, que busca los medios para hacer realidad una visión.
- **Por objetivos:** es una planeación que específica a detalle cómo alcanzar determinadas metas.

Estratégica

Es una planeación global y general que busca los medios para hacer realidad una visión.





Cabe mencionar que, en el contexto de las organizaciones e instituciones, el proceso de **planeación estratégica** (Torres, 2014), conduce a una serie de fases o etapas integradas por conceptos como:

- Diagnóstico
- Visión – misión
- Objetivos
- Estrategias
- Presupuesto
- Evaluación de resultados
- Realimentación

Al respecto, al abordar la planeación personal, resulta lógico y de mucha utilidad aplicar varios de estos conceptos provenientes del proceso de planeación, resaltando que uno de los objetivos es justamente la toma de decisiones.

Diversos autores en el ámbito del desarrollo humano indican que, el plan de vida debe verse como un medio y no como una finalidad en sí mismo, pues es en sí una herramienta que permite a los individuos estar permanente de crecimiento. Casares y Siliceo (2013, p.118), señalan tres momentos importantes en el **proceso de planeación de vida**, que son:

1. **Hacer un diagnóstico integral de uno mismo, a partir de:**	2. **Auto-motivarse, realizando lo siguiente:**	3. **Auto-dirigirse con base en:**
• Identificar necesidades propias, analizando el grado de plenitud o frustración en el proceso de satisfacer dichas necesidades. • Clasificar los propios valores y establecer límites y posibilidades para llenar las posibilidades. • Identificar las fuerzas (físicas y mentales), así como los recursos materiales, económicos y sociales.	• Seleccionar objetivos para dirigir la propia vida. • Especificar metas considerando las condiciones de realización, y verificando los avances planteados y nuevas alternativas. • Hacer consientes los sentimientos involucrados en la obtención de los objetivos planteados.	• Convertir los objetivos a largo plazo en metas tangibles y cuantificables. • Comprometerse en acciones que aseguren la consecución de las metas.



En relación con lo anterior, Vega y Fernández (2015), proponen un esquema para facilitar la consecución de metas y la realización del plan de vida, a partir de una serie de pasos que son compatibles con el proceso administrativo, a saber:

1. **Definir "¿Quién soy?".** Ser consciente de todos los factores que convierten a alguien en la persona que es, pues son los motivadores más fuertes que influyen en los cambios, hábitos y estilos de vida. Para lograrlo, se debe realizar un diagnóstico real y personal que contemple entre otras cosas, valores y principios personales, fortaleza/talentos, debilidades y áreas de crecimiento.
2. **Análisis del entorno.** Resulta importante que la persona conozca el ambiente externo en donde se encuentra, para conocer las áreas en que se tiene mayor impacto, repercusión o influencia, así como identificar las oportunidades y riesgos que la persona pueda tomar.
3. **Determinación de objetivos.** Los objetivos de vida deberán plantearse en función de principios y valores, debiendo ser positivos y enriquecedores para el individuo y su entorno. Un objetivo de vida sirve como guía de acción que permite satisfacer una determinada necesidad.
4. **Formulación de estrategias.** La formulación de estrategias indica la forma de poder llegar hasta los objetivos que han sido planteados.
5. **Implementación.** Este paso consiste en poner en marcha las estrategias elegidas.
6. **Evaluación y control.** En la misma medida en que se lleva a cabo la implementación, es necesario medir los resultados, con el fin de verificar los avances e identificar si es necesario hacer ajustes en lo planeado.

A partir de los planteamientos teóricos revisados, es posible deducir que para realizar el plan de vida y carrera, el primer paso es que realices tu propio diagnóstico, junto con una evaluación cualitativa de que son para ti cosas prioritarias y necesarias; que estés consiente de tus capacidades, destrezas, aptitudes, actitudes, fortalezas, oportunidades, recursos, ventajas; que tengas presente tus limitaciones y desventajas, y lo tomes en cuenta para una mejor proyección.

En relación con lo anterior, reflexiona **¿cuál consideras que es la importancia de la planeación en tu vida?** Si para responder a esta pregunta, aplicas los principios anteriores te darás cuenta que tener un proyecto de vida, no es más que la planeación que cada individuo hace de su existencia, la cual ayuda a potenciar una vida con plenitud e intensidad, aun enfrentando adversidades, si se la dota de sentido. Esto, si existe claridad respecto a lo que se quiere, para qué y por qué.



A continuación, identificarás y analizarás algunas de las herramientas de la planeación a nivel personal, pues al igual que las empresas, organizaciones e instituciones, las personas deben conocer hacia dónde van para establecer en qué dirección deben encaminar sus pasos. En ese sentido, es necesario que se planten cuál es su visión, misión, objetivos y metas.

1.3.1. Misión, visión y valores personales

Ahora que ya sabes cómo se elabora un plan de vida y carrera, el cual parte de identificar quién eres, es necesario que analices qué son y cómo se construyen la misión, visión y valores personales. Para entenderlo resulta útil partir de las definiciones que se abordan en la planeación estratégica de las organizaciones, para posteriormente, trasladar estos elementos a la esfera personal.

Misión

Para una empresa, institución u organización de cualquier ámbito, público o privado, la misión es su **razón de ser**. Y su principal característica es que describe la actividad o función básica de producción o servicio que desarrolla y por la cual existe. Es decir, expone aquello a lo que se dedica la empresa u organización (Münch y García, 2009).

Para ejemplificar lo anterior, se presenta la misión de la Universidad Abierta y a Distancia de México, UnADM:

> *Formar profesionales del más alto nivel y en diversas áreas del conocimiento; éticos y con un sólido compromiso social hacia su comunidad; competitivos nacional e internacionalmente; con espíritu emprendedor y los conocimientos para que respondan a los avances de la ciencia y la tecnología, así como a las necesidades de desarrollo económico, político, social y cultural del país.*

Las características de la misión, de acuerdo con el consultor empresarial Yesid Ariza (2012), son:

- **Precisa y concisa:** Fácil de comprender por todo el público.
- **Memorable:** Hacer comprender por qué se existe empresa, institución u organización a los propios y a los externos.



- **Inspiradora:** Fuente de motivación de los miembros de la empresa, institución u organización.
- **Refleja a la empresa, institución u organización en su contexto:** Explicita la diferencia respecto a otros miembros del sector, a partir de factores diferenciadores.

A partir de estas características, la misión asegura que los propósitos de la empresa, institución u organización sean claros, y sirvan para orientar la planeación y desarrollo de la misma.

En relación a lo anterior, te has preguntado **¿cuál es tu misión personal?** A partir de los elementos revisados hasta ahora, es posible inferir que la misión o "razón de ser" es un punto de coincidencia entre las personas físicas (individuos) y las personas morales (empresas, instituciones u organizaciones). Así, al contar con una misión, no solo para las empresas u organizaciones, sino también para las personas, se refleja con precisión quiénes son, cuáles son sus características particulares y que los hace diferente de otros.

Construir una misión personal

El **primer paso** para construir una misión personal, es que el individuo se reconozca, que identifique los aspectos que lo definen y caracterizan, tales como: cuáles son sus orígenes familiares, cómo fue su infancia, quién es actualmente, qué es lo que más le gusta, cuáles son sus prioridades, qué fortalezas y debilidades posee; es decir, que pueda realizar un **diagnóstico personal**.

Una vez que el individuo responde a dichas preguntas, el **segundo paso** es analizar los aspectos identificados y **redactar un enunciado**, o serie de enunciados, en el que se refleje claramente su razón de ser, a partir de ello determinará su misión. Cabe aclarar que, la misión no es la suma de todas las respuestas a las preguntas planteadas, sino la integración de un propósito que refleje las características de la persona.



A continuación, se presentan diversos ejemplos de misión personal:

> "Ejercer mi profesión de contador con profesionalismo y ética, dentro del gobierno federal, para ayudar con mi ejercicio al buen desempeño de las finanzas gubernamentales en aras del desarrollo de mi país".
>
> "Formar a mis hijos dentro de una familia sólida con altos valores espirituales, para que sean personas responsables, educadas y felices, capaces de insertarse adecuadamente en la sociedad, ejerciendo un trabajo honesto y bien remunerado".
>
> "Obtener altas utilidades con la comercialización de baterías de cocina de alta tecnología y calidad, satisfaciendo las necesidades de las amas de casa, facilitando su labor en la cocina, asesorándolas con la mayor ética y profesionalismo".
>
> "Proteger la flora y la fauna de la tierra, respetando el medio ambiente y utilizando responsablemente los recursos naturales, evitando el uso de productos tóxicos y de lenta degradación, así como el fomento esta ideología en las personas que están a mi alrededor".

Como has observado en estos ejemplos, en la misión se reflejan los intereses y valores de las personas. Por ello, cuando te plantees una misión personal, ten en cuenta que eres miembro de una sociedad y que existe un contexto inmediato en el que te desenvuelves, como tu comunidad y tu país. Considerando los principios de la Administración y de la planeación estratégica, una vez que se ha elaborado la misión, es importante desarrollar una visión que refleje una proyección preferentemente a largo plazo, de los aspectos señalados en ella. Para abordar los elementos esenciales de la visión, debes analizar las definiciones organizacionales para identificar sus características y posteriormente, trasladarlas a la esfera personal.

Visión

En el contexto de la Administración, de acuerdo con Münch y García (2009), el término visión expresa las aspiraciones futuras y fundamentales de cualquier tipo de empresa, institución u organización; es decir, refleja su **proyección a futuro**.



Por ello, la visión puede entenderse como el conjunto de ideas de lo que una empresa, institución u organización pretende ser en el futuro, y dichas ideas constituyen una guía que permite establecer el actuar de ésta en todo momento. A continuación, se presentan algunas características de la visión:

- **Contesta la pregunta dónde**: Es decir, hacía donde pretende dirigirse la organización y cuál es la situación deseada para el futuro.
- **Dimensionada en el tiempo**: Debe definir su horizonte de acuerdo a la turbulencia del mercado y el entorno.
- **Integradora**: La visión debe de ser positiva, alentadora, realista y posible, consistente con los principios corporativos y con la misión.

El proceso de la construcción de la visión de acuerdo con Yesid Ariza (2012), puede llevarse a cabo al responder una serie de preguntas; en el contexto empresarial, un ejemplo sería partiendo de la premisa: ***Si no tuviera temores y la situación estuviera controlada…***

- ¿Cómo sería la empresa en el futuro?
- ¿Qué tipo de innovaciones puede hacer la empresa en el futuro?
- ¿Qué tecnología incorporaría en el futuro?
- ¿Qué otro mercado exploraría?
- ¿Cuál sería su capital humano?

Para ejemplificar la visión de una institución, a continuación, se presenta la que pertenece a la Universidad Abierta y a Distancia de México, UnADM:

> *Ser la institución líder de educación superior a distancia en los países de habla hispana, con un modelo educativo flexible e innovador y un amplio reconocimiento social, que promueva la preservación del medio ambiente, la generación de conocimiento y el desarrollo científico y tecnológico.*

La redacción de una visión puede realizarse a partir de lo siguiente (Yesid Ariza, 2012) del verbo de logro, más la situación deseada y el complemento.





- **Verbo de logro:** Es la acción que se quiere vivir, es decir, el estado de la situación que se anhela. Puede usarse verbos como: alcanzar, lograr, ser, mantener, etcétera.
- **Situación deseada:** La situación deseada muestra una imagen mental de la situación esperada con el paso del tiempo, guardando una relación directa y estrecha con el verbo logro.
- **Complemento:** Se trata del para qué se desea llegar a la situación antes descrita, considerando que las visiones además de evidenciar el bienestar esperado, deben mostrar la preocupación por el bienestar común.

Lo anterior se puede utilizar para establecer la visión de una persona física (individuo) así como de las personas morales (empresas, organizaciones e instituciones gubernamentales), ya que en ambos casos se refiere a cómo se ven en un futuro y lo que quieren alcanzar.

Construir una visión personal

Para construir la visión, un individuo debe realizar una lluvia de ideas en la que establezca sus principales sueños, anhelos, aspiraciones. Una vez hecho esto, debe identificar cuáles: tienen más posibilidades de éxito, son acordes con tus valores, y aportan beneficio a los que le rodean y a su entorno.

Determinar lo que se desea, puede llevar a establecer una visión ambiciosa; sin embargo, en ella se deben concretar los deseos y sueños, que para lograrse requerirán de un buen plan de acciones y estrategias. El ejercicio para la construcción de la visión es simplemente soñar, y posteriormente, tener la convicción, la voluntad y el liderazgo para lograr el sueño.



Valores personales

De acuerdo con Castañeda (2001), los valores son cosas, creencias o actitudes a los que se les da un valor especial, y que guían el actuar en la vida de los individuos; puesto que generalmente, lo que se hace, se dice y se piensa tiene fundamento en los valores personales.

Algunos ejemplos de valores universales son: responsabilidad, tolerancia, respeto, compromiso, generosidad, solidaridad, justicia, lealtad, entre otros. Sin embargo, cuando se trata del plan de vida y carrera también se pueden considerar valores como: la disciplina, la voluntad, la templanza, la perseverancia, el compromiso; en tanto que permiten asegurar el cumplimiento o consecución de metas y objetivos.



Como habrás observado, los elementos abordados no te son ajenos, ya que, de una u otra manera, han estado integrados en tu vida.

1.3.2. Objetivos y metas a corto, mediano y largo plazo

Ahora que conoces las etapas del proceso de planeación de vida y los dos elementos en los que se fundamenta: la misión y la visión, es importante que comiences a analizar otros aspectos que intervienen en él. Para ello, revisarás qué son los objetivos y las metas.

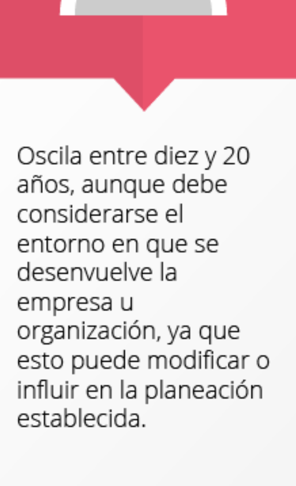
En relación al plan de vida y carrera las personas deben establecer los objetivos y metas, acordes con su misión y visión, considerando un **rango de tiempo** en que deberán cumplirlas, y que usualmente se fijan a partir de plazos.



Al respecto, dentro de un sistema de planeación siempre se tiene en consideración el período de tiempo que tomará la realización de un plan. Por lo que usualmente existe una medida de tiempo que se define como sigue (Francés, 2006):

- **Corto plazo:** suele ser el plazo de 1 año, debido a que coindice con el período fiscal en el cual las empresas deben presentar sus declaraciones de impuestos e informes a sus accionistas.
- **Mediano plazo:** oscila entre tres y siete años, dependiendo de las características de la empresa y su entorno, aunque es muy frecuente que se estime el mediano plazo en cinco años.
- **Largo plazo:** oscila entre diez y veinte años, aunque debe considerarse el entorno en que se desenvuelve la empresa u organización, ya que esto puede modificar o influir en la planeación establecida.





Si analizas la información anterior, podrás darte cuenta que, desde la perspectiva personal, tiene que ver con el cumplimiento de obligaciones formales y la verificación del cumplimiento de los objetivos. Entonces es importante que consideres que, al establecer tus metas y objetivos en un plan de vida y carrera, es indispensable establecer el tiempo que vas a invertir.



Objetivos

Los objetivos pretenden alcanzar grandes logros que quizá se cumplirán a largo plazo, por lo que, van acompañados necesariamente de metas intermedias que se pueden considerar como una extensión de los objetivos y que deben expresarse cuantitativa y cualitativamente. En ese sentido, para alcanzar una meta se requiere llevar a cabo distintas acciones, factibles y reales.

De acuerdo con Münch y García (2009), los **objetivos** representan los resultados que se espera obtener, son fines por alcanzar establecidos cuantitativamente y determinados para realizarse transcurrido un tiempo específico. Así, dentro del plan de vida y carrera es fundamental el establecimiento de objetivos, ya que estos señalan el resultado final y el estado óptimo que se pretende alcanzar.

Los objetivos en el caso del plan de vida y carrera se clasifican en:

- **Objetivo general:** corresponde al propósito o meta a lograr en cada uno de los elementos que integran el plan, por ejemplo, comprar una casa, estudiar una licenciatura, viajar y recorrer el mundo, etcétera.
- **Objetivo particular:** corresponde con los logros intermedios, por ejemplo, comprar un terreno, realizar la construcción de la casa, comprar muebles y decorarla, todos antes de que se llegue la casa, que es el objetivo general.

En el siguiente ejemplo se muestra cómo diseñar objetivos para el plan de vida y carrera.

Elementos para la construcción del objetivo general	
Tiempo	Al finalizar el 2020
Sujeto	Yo
Conducta (verbo)	Inauguraré
Objeto	Mi casa
Condición	Nueva en el pedregal de San Ángel
Nivel de ejecución	Con los decorados y acabados de vanguardia



Entonces este es un **objetivo general** para un apartado específico del plan de vida y carrera, que queda: "Al finalizar el 2020, inauguraré mi casa nueva en el pedregal de San Ángel con decorados y acabados de vanguardia".

Ahora bien, para lograr el objetivo general del plan de vida y carrera, se hace necesario plantear **objetivos particulares o específicos**, que guardan una secuencia lógica y congruente entre ellos, que permita el cumplimiento del objetivo general.

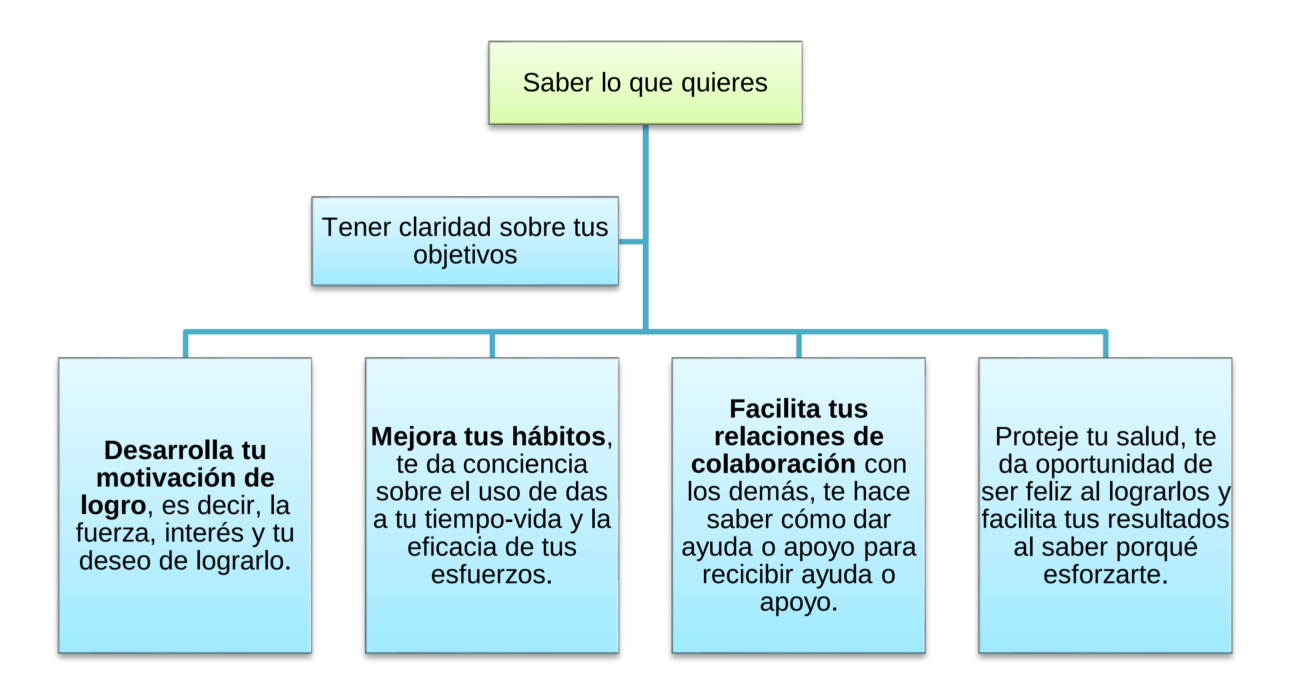
Cabe mencionar, que no existe un máximo o un mínimo de objetivos particulares, se deben determinar los que se consideren necesarios para el logro del objetivo general. Siguiendo con el ejemplo, un objetivo específico sería:

Elementos para la construcción del objetivo específico	
Tiempo	En julio de 2017
Sujeto	Yo
Conducta (verbo)	Compraré
Objeto	Un terreno sin construcción
Condición	En el pedregal de San Ángel
Nivel de ejecución	Con medidas de 15 x 40 m2

De acuerdo con lo anterior, para poder tener una casa e inaugurarla en 2020, el primer objetivo específico girará en torno a obtener el terreno en donde se va a construir; que seguidos de otros, permitirá llegar a la meta planteada y en el momento señalado.

Al respecto, Acosta (2011), señala que los objetivos deben de ser claros, pues si el individuo sabe qué es lo que quiere, su vitalidad y entusiasmo crecerá, así de manera optimista y clara logrará realizar lo planteado, como se observa en el siguiente diagrama.





Claridad de tus objetivos. Fuente: Acosta M. E., 2011.

Saber lo que se quiere conlleva a la claridad sobre los objetivos, ya que desarrolla la motivación de logro, mejora los hábitos, facilita las relaciones de colaboración con los demás y hace saber cómo dar ayuda y apoyo.

Metas

Establecer metas en el marco de un plan de vida permite poner a prueba todas las capacidades y habilidades de un individuo en la consecución de un logro. Así, en el contexto de la planeación de vida y carrera (Castañeda, 2001), las características más importantes de una **meta**, son:

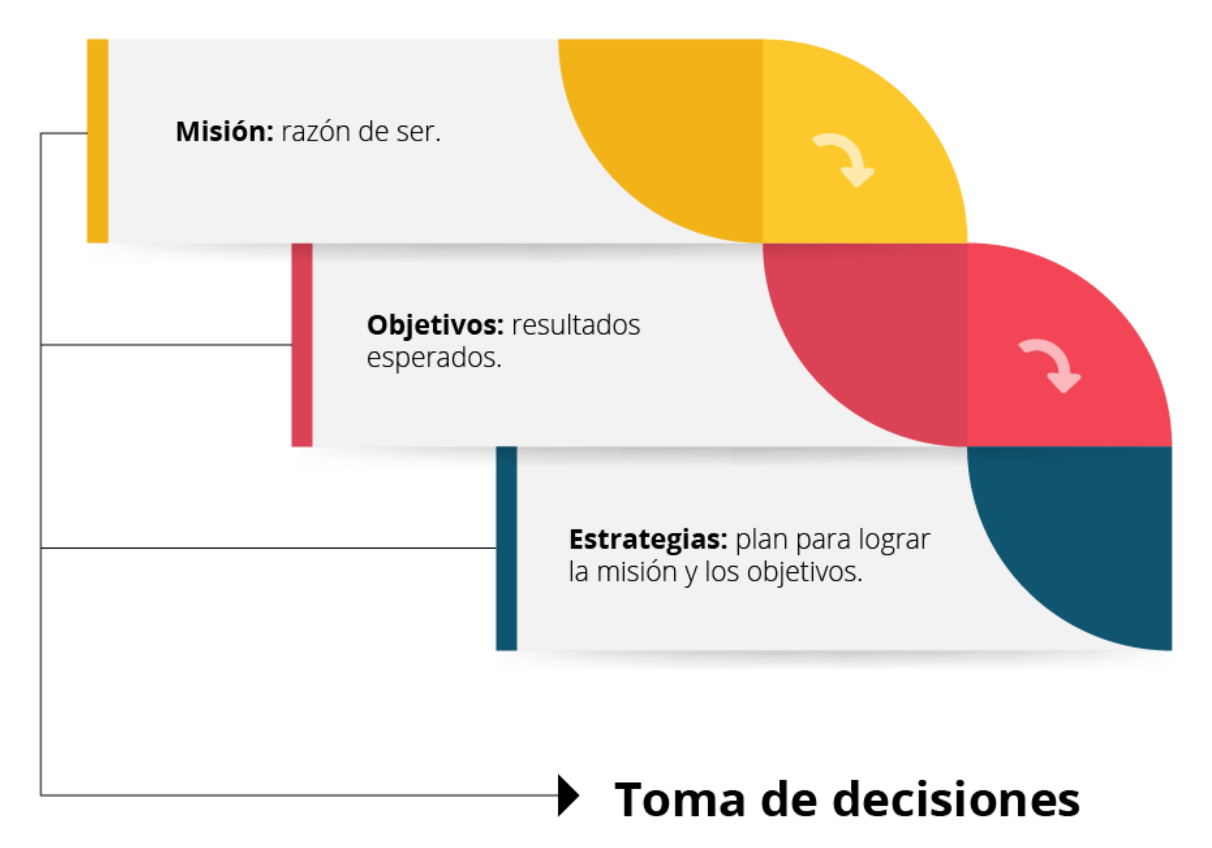
1. Debe establecerse por escrito.
2. Debe ser específica, sin ambigüedades para evitar que conduzca a una inadecuada interpretación.
3. Debe ser medible; es decir, será posible verificar si se cumplió o no, y en qué grado.
4. Debe ser realizable y debe explicarse cómo se logrará.
5. Debe ser congruente con los valores, principios y creencias de un individuo.



Para construir tu plan de vida y carrera, **¿cómo determinarías metas que cumplan con dichas características?** Considera que, de acuerdo con la planeación estratégica, las metas son declaraciones de lo que se quiere lograr y se traducen en acciones específicas que permiten alcanzar un objetivo determinado.

1.3.3. Estrategias para el logro de objetivos y metas

Retomando planteamientos de la administración estratégica, las empresas, organizaciones e instituciones echan mano de la misión para dar sentido y fundamento a sus prioridades, estrategias, planes y tareas. Al respecto, se dice que la declaración de la misión es duradera, por lo cual es esencial para establecer objetivos y formular estrategias (David, 2013).



Considerando lo anterior, es importante tener en cuenta que, a nivel personal como lo es para una empresa u organización, **determinar una estrategia** implica contar con una planeación a largo plazo,



lo cual implica la toma de decisiones en torno a ¿cuál es la mejor forma de lograr lo que se ha establecido en el plan de vida y carrera?

Las **estrategias** son las acciones que se implementan cuando se pretende alcanzar un objetivo, en ese sentido responden a la pregunta ¿cómo lograr un objetivo? Y su utilidad depende de las características contextuales o situación que esté ocurriendo, así como de los objetivos planteados.



Planeación.

Cabe aclarar que este concepto aplica tanto para las empresas y organizaciones como para los individuos. Münch y García (2009), definen a las **estrategias** como "cursos de acción general o alternativas, que muestran la dirección y el empleo general de los recursos y esfuerzos, para lograr los objetivos en las condiciones más ventajosas".

De esta definición, resulta importante destacar la parte que se refiere al **empleo de recursos y esfuerzo**.

Refiriéndose al ámbito de la planeación de vida y carrera, Acosta (2011), señala que para realizar una estrategia o una planeación estratégica se requiere que el individuo sea creativo para construir el futuro, y sugiere que se consideren para ello dos aspectos:



1. Inventar y construir el futuro en su imaginación.
2. Hacer realidad dicho futuro, a través de:
   - Fijar metas.
   - Detectar fuerzas.
   - Precisar debilidades.
   - Encontrar oportunidades.
   - Determinar amenazas.
   - Seguir planes de acción.

De acuerdo con lo anterior, es de suma importancia la definición de objetivos como lo es la forma en que se alcanzarán. De ahí que resulte tan importante diseñar con objetividad, creatividad y responsabilidad las estrategias en el marco de un plan de vida y carrera.

Finalmente, se debe tener en cuenta que, en caso de fracasar en el cumplimiento de los objetivos, las estrategias deberán ser evaluadas y corregidas, todo ello como parte del proceso de toma de decisiones.



Cierre

Haz llegado al final de la primera unidad del *Módulo 1. Planeación y educación financiera personal*.

Como producto de esta unidad has obtenido el diseño de tu Plan de vida y carrera, ejercitando herramientas de la planeación personal, lo que te permitirá guiar tus acciones para el logro de los fines establecidos.

Para lograr su diseño, ahora sabes que existe un proceso de planeación estructurado a través de una serie de etapas, que inician con un autodiagnóstico que conduce a la construcción de una misión y visión personales a partir de las cuales se establecen objetivos y metas, y que estos se implementan a través de acciones estratégicas que permiten la realización del plan de vida. De acuerdo con lo anterior es posible afirmar que, planear es una necesidad humana que permite tomar control sobre múltiples aspectos de la vida y que brinda la posibilidad de lograr el éxito, además de ser un proceso aplicable a diversos escenarios.

Recuerda que es de suma importancia que una vez establecida la planeación, se implementen las estrategias establecidas para el logro de los objetivos y sean monitoreadas periódicamente para evaluar su avance y el cumplimiento del plan de vida y carrera.

En la siguiente unidad, revisarás lo correspondiente a la planeación financiera personal como parte integral del plan de vida, particularmente analizarás las implicaciones de la administración de los recursos económicos y financieros necesarios para el logro de objetivos y metas. Asimismo, seguirás trabajando en torno al proceso de planeación, pero aplicado a la realización de un presupuesto que te permita llevar a cabo tu proyecto de vida y carrera.



Referencias de la unidad

Básicas

- Acosta, M. (2011). *Planea tu vida y tu carrera*. México: Porrúa.
- Ariza Osorio, Yesid. (2012). Cómo construir la misión y visión de la organización. En: *Consultoría Empresarial* [Blog]. Recuperado el 17 de julio de 2017 de: http://yesidariza.blogspot.mx/2012/05/como-construir-la-mision-y-la-vision-de.html
- Casares, D. y Silíceo, A. (2013). *Plan de vida y carrera*. México: Limusa.
- Castañeda, L. (2014). *Un plan de vida para los jóvenes*. México: Patria.
- Cedillo, C. (2013). *Cómo realizar tu proyecto de vida*. México: Fausto.
- David, F. (2013). *Conceptos de Administración estratégica*. México: Pearson Educación.
- Francés, A. (2006). *Estrategia y planea para la empresa en el Cuadro de Mando Integral*. México: Pearson Educación.
- Torres, Z (2014). *Administración estratégica*. [e-book]. México: Grupo Editorial Patria.

Complementarias

- Contreras S., E. Rafael. (2013). El concepto de estrategia como fundamento de la planeación estratégica. En: *Pensamiento & Gestión*, (35), 152-181. Recuperado en 24 de julio de 2017, de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1657-62762013000200007&lng=es&tlng=es
- Núñez J, González-Pienda J, García M, González Pumariega S, Roces C, Álvarez L y González MC. (1998). Estrategias de aprendizaje, autoconcepto y rendimiento académico. En: *Psicothema*, 10, 97-109.
- Papalia, D., Duskin, R. y Martorell, G. (2012). *Desarrollo humano*. México: Mc Graw Hill.
- Secretaría de Educación Pública – Secretaría de Salud. (2010). *Programa Nacional Escuela Segura.* Recuperado el 17 de julio de 2017 de: http://hivhealthclearinghouse.unesco.org/sites/default/files/resources/21436_guiadocentes456.pdf
- Tovar, O. (2012). *Plan de vida y carrera*. México: Trillas.
- Vega Valdés L. y Fernández Sánchez I. (2015). Tesis: *Plan de vida: Intervención en adolescentes*. UNAM, Facultad de Psicología. Disponible en: http://132.248.9.195/ptd2015/mayo/0729629/Index.html